

УДК 336.221.1 (575.2)

## УЛУЧШЕНИЕ НОРМАТИВНОЙ ОСНОВЫ ВЗИМАНИЯ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

О. Курманбеков, М.О. Курманбекова

Описаны способы улучшения нормативной базы по взиманию подоходного налога; рассмотрены уточнения к пунктам 107 и 169 Налогового кодекса Кыргызской Республики; даны дополнения в некоторые разделы Налогового кодекса.

*Ключевые слова:* общий годовой доход; стандартные, социальные и имущественные вычеты; процентная ставка; негосударственное пенсионное обеспечение.

---

## IMPROVING OF LEGISLATION ON INCOME TAXATION IN THE KYRGYZ REPUBLIC

О. Kurmanbekov, M.O. Kurmanbekova

The article describes the ways to improve normative base on income taxation; adds new points to the sections 107 and 169 of the Tax Code of the Kyrgyz Republic; gives amendments to some of the sections of the Tax Code.

*Key words:* total annual revenue; standard, social and property-related deductions; interest rate; non-state pension coverage.

Подоходный налог во все времена сопровождал человеческое общество и является самым древним. Подушная подать собиралась во всех странах. Первый самостоятельный шаг в создании нормативной базы налога сделан 17 декабря 1991 г., когда был принят закон “О налогах с предприятий, объединений и организаций”. Схема налогообложения доходов физических лиц не отличалась системностью и была громоздкой. Были предложены дифференцированные ставки налогов по четырем группам. Дифференцированные ставки подоходного налога используются во многих европейских странах. Следовательно, громоздкость схемы налогообложения определялась не дифференцированием ставки подоходного налога, а сложностью метода относительной прогрессии. Эти негативные моменты подоходного налогообложения были сняты в первом Налоговом кодексе КР, введенном в действие с 1996 г. В нем изменено определение и налоговая база налога, а также прогрессивная шкала ставки налогов.

Существенные изменения в подоходном налогообложении произошли с введением в действие с 2009 г. нового Налогового кодекса КР. В нем установлена единая ставка подоходного налога в разме-

ре 10 процентов налогооблагаемой базы. Несмотря на то что Налоговый кодекс приводит подоходное налогообложение к требованиям рыночных методов хозяйствования, на наш взгляд, в нем имеются недоработки как методического, так и редакционного характера.

В частности, третий подпункт статьи 163 регламентирует, что “размер минимального расчетного дохода в месяц устанавливается уполномоченным налоговым органом ежегодно на основании данных статистического органа Кыргызской Республики...”. Во-первых, не “размер минимального расчетного дохода”, а, как принято, “минимальный расчетный показатель”; во-вторых, устанавливается не “налоговым органом”, а “Правительством Кыргызской Республики”, поскольку значение минимального расчетного показателя выходит за пределы налогообложения.

В состав совокупного годового дохода по четвертому подпункту включен процентный доход, пятым подпунктом – дивиденды. По процентному доходу следовало дальше указать “полученный у иностранных банков”, а по второму – “у иностранных финансовых институтов”. Также

требуют уточнения пенсии и стипендии, указанные в одиннадцатом, двенадцатом и тринадцатом подпунктах. Одиннадцатый подпункт следовало сформулировать следующим образом: "...пенсии, за исключением всех видов пенсий, выплачиваемых в соответствии с законодательством Кыргызской Республики", а двенадцатый подпункт – "...стипендии, за исключением стипендий, выплачиваемых учащимся и студентам учреждений образования Кыргызской Республики в размерах, установленных законодательством Кыргызской Республики". Тринадцатый подпункт должен быть сформулирован так: "...пособия, за исключением государственных, установленных в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, а также все виды пособия и компенсации, выплачиваемые за счет средств бюджета".

По нашему мнению, второй пункт данной статьи не учитывает требования концептуального положения Международных стандартов финансовой отчетности – принципа начисления. Данный принцип предполагает коммерческую сделку, состоящую на момент перехода права собственности покупателю. С данного момента доход считается полученным. Из этого следует, что формулировка "доход, ожидаемый к получению" является методологической ошибкой, поскольку доход, не полученный фактически, не является доходом и не включается в состав совокупного дохода. Заработная плата и приравненные к ней выплаты, начисленные за декабрь 2012 г., выплаченные в январе 2013 г., облагаются налогом в 2012 г., когда она была начислена. Также при получении дохода в виде оплаты труда такой фактического получения дохода признается день месяца, за который ему был начислен доход. В связи с изложенными выше уточнениями к пенсиям и пособиям впереди соответствующих подпунктов следует добавить "все виды".

При формулировке шестого пункта статьи 167 необходимо дополнить его следующим содержанием: подоходным налогом не должны облагаться не только стипендия, но и суммы доходов учащихся дневной формы обучения, студентов, аспирантов, докторантов, учебных ординаторов, получаемые ими в связи с учебно-производственным процессом; за работы, выполняемые в период каникул, но не более трех месяцев в году, в части не превышающей десяти расчетных показателей за каждый календарный месяц, в течение которого получен доход.

На наш взгляд, данная статья должна содержать следующие уточнения: после восьмого пункта – "суммы, уплаченные предприятиями своим работникам и членам их семей или за них в порядке компенсаций стоимости путевок в оздоро-

вительные санаторно-курортные учреждения"; после пятнадцатого пункта – "добровольное имущественное страхование, а также страхование ответственности в связи с наступлением страхового случая"; после двадцать первого пункта – "возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов страхователей или застрахованных лиц".

По нашему мнению, требует уточнения пункт двадцать пятый, а именно: "...доходы в денежной или натуральной формах, получаемые в порядке наследования и дарения, кроме вознаграждения, получаемого наследником авторов произведений науки, литературы, искусства, открытий, изобретений и промышленных образцов".

Подпункт "б" двадцать девятого пункта освобождает от обложения подоходным налогом доход от продажи недвижимого имущества, отнесенного к жилищному фонду и принадлежащего на праве собственности не менее двух лет. Помимо временного ограничения, должен быть верхний стоимостной предел, к примеру не более 10 000 расчетных показателей. При получении налогоплательщиком дохода от продажи недвижимого имущества, находящегося в собственности более двух лет, превышающего установленный верхний предел, разница должна облагаться увеличенным налогом.

Требует также уточнения тридцатый пункт статьи. Пункт освобождает от обложения подоходным налогом новогодние подарки, предоставляемые работодателем для детей работников до 14 лет в размере не более десяти расчетных показателей. На наш взгляд, более правильной будет следующая формулировка пункта: "...стоимость подарков, полученных от предприятий и организаций в течение года в виде вещей или услуг, не превышающая сумму десяти расчетных показателей". При такой формулировке освобождаются от налогов не только новогодние подарки для детей работников, но и иные подарки, выданные не только для детей, но и самим работникам.

В целях стимулирования выпуска государственных ценных бумаг органами местного самоуправления в обсуждаемую статью необходимо дополнительно включить пункт "проценты по государственным ценным бумагам, выпущенным органами местного самоуправления". Также во избежание двойного налогообложения следует включить в данную статью пункт "средства избирательных фондов кандидатов в депутаты Жогорку Кенеша Кыргызской Республики и местных органов управления".

Вызывает определенные возражения содержание 168 статьи. Второй пункт данной статьи в соответствии с основополагающим принципом

Международных стандартов финансовой отчетности гласит, что датой возникновения дохода является переход права собственности от продавца к покупателю. Этому пункту противоречит первый пункт статьи, регламентирующий, что дата возникновения дохода в денежной форме – дата выплаты дохода. Денежные выплаты в общем случае облагаются налогом на дату получения денежных средств налогоплательщиком либо третьими лицами по его поручению. Подоходный налог удерживается по моменту начисления заработной платы, а не тогда, когда она выплачена. Заработная плата, начисленная в предыдущем месяце, но выплаченная в текущем месяце, обложена налогом в предыдущем месяце, когда она была начислена.

На наш взгляд, следует четко и в ясной форме изложить вычеты из совокупного дохода для определения налогооблагаемой базы. Стандартные вычеты должны быть увязаны с максимальной суммой совокупного годового дохода, по достижении которой данный вычет не предоставляется. Работник, получающий в месяц более 40–50 тысяч сомов, не нуждается в предоставлении данного вычета. Следует обратить внимание, что стандартный вычет предоставляется обоим родителям иждивенца, поэтому одиноким родителям, опекунам, а также при получении ребенком инвалидности данный вычет предоставляется в двойном размере.

Статья 171 “Социальные вычеты” должна быть дополнена пунктом социального налогового вычета следующего содержания: “...совокупный доход физического лица уменьшается на сумму личных расходов на лечение, добровольных взносов по договорам с негосударственным пенсионным фондом, а также благотворительности, осуществляемой детским домам и домам престарелых”. В целях повышения значимости социальных вычетов следует упростить методику их предоставления. Согласно действующей практике социальные налоговые вычеты предоставляются только налоговыми органами после сдачи налоговой декларации. Следовательно, работодатель не вправе уменьшить налогооблагаемый доход своих

работников на сумму социальных вычетов. Бухгалтерия предприятия с успехом удерживает с рабочих подоходный налог и производит отчисления на социальное страхование. Бухгалтерии следует также передать осуществление вычетов из совокупного дохода, взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения при условии их документального подтверждения. Это ускорит получение вычетов, уменьшит бюрократическую волокиту и действительно повысит социальную значимость данных вычетов.

Требуют уточнения и предоставляемые имущественные вычеты, изложенные в 172 статье. Налогоплательщику представлен налоговый вычет сумм, фактически направленных на погашение процентов по ипотечному кредиту за год в пределах 230 000 сомов. Как определена эта сумма? Какая процентная ставка за кредит заложена в основу расчета? Во втором пункте статьи имущественный вычет предоставляется в счет погашения кредита и процентов по нему. Возникает вопрос: процентов или кредита и процентов? Если исходить из текущих процентных ставок на кредит в двадцать пять процентов, то данные налоговые вычеты покрывают в пределах пяти тысяч американских долларов. Насколько предоставленный вычет стимулирует развитие ипотечного строительства? Следовательно, имущественный налоговый вычет требует изучения и научного обоснования.

При предоставлении права на вычет из совокупного дохода одновременно по нескольким основаниям уменьшение вычетов производится по более льготному размеру.

#### *Список использованной литературы*

- Международные стандарты финансовой отчетности. Бишкек, 2003.
- Налоговый кодекс Кыргызской Республики. Бишкек, 2008.
- Уровень жизни населения Кыргызской Республики 2007–2011 / Нацстатком КР. Бишкек, 2012.
- Финансы // под ред. Г.Б. Поляка. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.